

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	874 126,48	397 938,74
	1. W rachunku bieżącym	874 126,48	397 938,74
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	79 886 431,44	53 314 966,78
	1. W rachunku bieżącym	31 615 720,40	23 112 446,51
	2. Terminowe	48 270 711,04	30 202 520,27
IV.	Należności od sektora niefinansowego	9 402 087,54	4 056 581,37
	1. W rachunku bieżącym	471 883,15	183 723,05
	2. Terminowe	8 930 204,39	3 872 858,32
V.	Należności od sektora budżetowego	11 427 461,45	13 140 860,15
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	11 427 461,45	13 140 860,15
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	7 504 816,68	31 482 740,90
	1. Banków	2 687 160,47	4 470 777,54
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	3 035 661,71	25 006 745,67
	3. Pozostałe	1 781 994,50	2 005 217,69
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	729 798,50	729 798,50
	1. W instytucjach finansowych	729 798,50	729 798,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	388 149,44	362 782,72
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	19 806,74	10 678,79
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	429 820,85	369 944,21
XV.	Inne aktywa	472 277,88	445 011,36
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	472 277,88	445 011,36
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	55 521,00	30 441,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	55 521,00	30 441,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	111 190 298,00	104 341 744,52

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Góra

WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Ewa Góra

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Lukasz Magdziarz

Wiceprezes Zarządu - Ewa Góra

Członek Zarządu - Beata Jaskóła

Data - 23-04-2024

WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Ewa Góra

CZŁONEK ZARZĄDU


mgr Beata Jaskóła

PREZES ZARZĄDU


mgr Lukasz Magdziarz

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	76 161 197,27	66 333 164,37
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	41 052 755,21	36 620 037,31
	a) bieżące	21 858 038,56	19 877 656,65
	b) terminowe	19 194 716,65	16 742 380,66
	2. Pozostałe, w tym:	35 108 442,06	29 713 127,06
	a) bieżące	34 720 863,02	29 533 749,96
	b) terminowe	387 579,04	179 377,10
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	21 217 080,71	25 474 220,27
	1. Bieżące	21 217 080,71	25 474 220,27
	2. Terminowe	-	-
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	366 753,09	1 772 083,52
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	12 137,46	12 190,14
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	2 858,76	486,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	9 278,70	11 704,14
X.	Rezerwy	434 594,01	192 332,37
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	49 474,00	37 448,00
	2. Pozostałe rezerwy	385 120,01	154 884,37
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	229 740,00	230 640,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 071 297,02	8 319 086,60
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	139 624,97	125 353,25
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	110 773,58	110 773,58
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	25 000,00	25 000,00
	2. Pozostałe	85 773,58	85 773,58
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 447 099,89	1 771 900,42
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	111 190 298,00	104 341 744,52
	Współczynnik wypłacalności	39,11	43,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Góra

WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Ewa Góra

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Łukasz Magdziarz

Wiceprezes Zarządu - Ewa Góra

Członek Zarządu - Beata Jaskóła

Data - 23-04-2024

WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Ewa Góra

CZŁONEK ZARZĄDU


mgr Beata Jaskóła

PREZES ZARZĄDU


mgr Łukasz Magdziarz

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 174 758,39	1 131 723,28
	1. Zobowiązania udzielone:	1 174 758,39	1 131 723,28
	a) finansowe	1 174 758,39	1 131 723,28
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	2 519 663,11	1 184 523,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Góra

WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Ewa Góra

.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Łukasz Magdziarz

Wiceprezes Zarządu - Ewa Góra

Członek Zarządu - Beata Jaskóła

Data - 23-04-2024

WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Ewa Góra

CZŁONEK ZARZĄDU


mgr Beata Jaskóła

PREZES ZARZĄDU



mgr Łukasz Magdziarz

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 997 889,26	4 534 220,57
	1. Od sektora finansowego	2 875 169,83	1 626 469,83
	2. Od sektora niefinansowego	487 883,42	339 255,42
	3. Od sektora budżetowego	901 214,23	837 758,39
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 733 621,78	1 730 736,93
II.	Koszty odsetek	1 344 348,95	862 826,98
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	499 305,00	252 306,93
	3. Od sektora budżetowego	845 043,95	610 520,05
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 653 540,31	3 671 393,59
IV.	Przychody z tytułu prowizji	760 840,87	863 269,30
V.	Koszty prowizji	37 699,11	33 749,15
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	723 141,76	829 520,15
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	5 376 682,07	4 500 913,74
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	510,20	67 180,20
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	154,60	1,70
XIII.	Koszty działania banku	2 594 422,94	2 560 756,77
	1. Wynagrodzenia	1 523 688,25	1 380 210,90
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	338 705,19	249 286,46
	3. Inne	732 029,50	931 259,41
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	90 268,43	71 975,09
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 741,09	3 197,15
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 741,09	3 197,15
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 211,68	3 415,19
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 211,68	3 415,19
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 529,41	218,04
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 688 816,89	1 935 578,42
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 688 816,89	1 935 578,42
XXI.	Podatek dochodowy	241 717,00	163 678,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 447 099,89	1 771 900,42

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Góra
WICEPREZES ZARZĄDU

 mgr Ewa Góra

.....
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Łukasz Magdziarz

Wiceprezes Zarządu - Ewa Góra

Członek Zarządu - Beata Jaskóła

Data - 23-04-2024

WICEPREZES ZARZĄDU

 mgr Ewa Góra

CZŁONEK ZARZĄDU

 mgr Beata Jaskóła

PREZES ZARZĄDU

 mgr Łukasz Magdziarz

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	10 557 753,85	8 828 905,91
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	10 557 753,85	8 828 905,91
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	230 640,00	230 730,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	900,00	90,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	930,00	600,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	930,00	600,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 830,00	690,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 830,00	690,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	229 740,00	230 640,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 319 086,60	8 099 162,93
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 752 210,42	219 923,67
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 752 210,42	219 923,67
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 751 900,42	219 813,67
	- wpłat wpisowego	310,00	110,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 071 297,02	8 319 086,60
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	125 353,25	158 425,73
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	14 271,72	33 072,48
	a) zwiększenie (z tytułu)	25 366,72	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	25 366,72	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	11 095,00	33 072,48
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	33 072,48
	- podatek odroczony dot. wyceny	11 095,00	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	139 624,97	125 353,25

WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Ewa Góra

CZŁONEK ZARZĄDU


mgr Beata Jaskóła

PREZES ZARZĄDU


mgr Łukasz Magdziarz

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	20 033 712,86	7 918 697,53
I.	Zysk (strata) netto	2 447 099,89	1 771 900,42
II.	Korekty razem:	17 586 612,97	6 146 797,11
1.	Amortyzacja	90 268,43	71 975,09
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	14 271,72	- 33 072,48
5.	Zmiana stanu rezerw	242 261,64	172 585,37
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	23 977 924,22	2 808 717,54
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 7 193 802,56	- 7 194 198,25
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 3 632 107,47	2 735 111,14
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	- 25 366,72	33 072,48
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 570 893,34	7 229 895,37
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	- 1 405 330,43	487 518,20
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 22 707,24	- 20 711,84
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 2 425,44	- 24,15
18.	Inne korekty	- 27 266,52	- 144 071,36
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	20 033 712,86	7 918 697,53
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 159 273,02	- 57 365,61
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	159 273,02	57 365,61
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	159 273,02	57 365,61
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 159 273,02	- 57 365,61

WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Ewa Góra

CZŁONEK ZARZĄDU


mgr Beata Jaskóła

PREZES ZARZĄDU


mgr Łukasz Magdziarz

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Stopnicy
 Adres siedziby Banku - Plac Piłsudskiego 27, 28-130 Stopnica
 Nr kodu bankowego - 85190005

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 20 590,00	- 9 980,00
I.	Wpływy	1 240,00	710,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	930,00	600,00
6.	Inne wpływy finansowe	310,00	110,00
II.	Wydatki	21 830,00	10 690,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 830,00	690,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	20 000,00	10 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 20 590,00	- 9 980,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	19 853 849,84	7 851 351,92
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	19 853 849,84	7 851 351,92
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	49 694 883,60	15 659 033,33
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	69 548 733,44	23 510 385,25
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	6 388 875,89	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Góra

WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Ewa Góra

.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Łukasz Magdziarz

Wiceprezes Zarządu - Ewa Góra

Członek Zarządu - Beata Jaskóła

Data - 23-04-2024

WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Ewa Góra

CZŁONEK ZARZĄDU


mgr Beata Jaskóła

PREZES ZARZĄDU


mgr Łukasz Magdziarz